RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek japońskich

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek. Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 50% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 16%. b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji. Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji. Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie: a) powyżej 0% – klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości wynoszącej 40% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek oraz odsetki w wysokości 3,90%, b) 0% i poniżej – klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości 3,90%.Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	36 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: SoftBank Group Corp; Keyence Corp; Hitachi Ltd; Sony Group Corp; Daiichi Sankyo Co Ltd
Maksymalne potencjalne odsetki*	23,89%* za okres 36 miesięcy, czyli 7,40% w skali roku (poziom bariery 50%, partycypacja klienta: 40%)
Początek okresu umownego	5 marzec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	6 marzec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	21 luty 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	4 marzec 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	5 marzec 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 marca 2026 - 4 marca 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 marca 2027 - 4 marca 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 marca 2028 - 4 marca 2029
Marża Banku	4,56%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

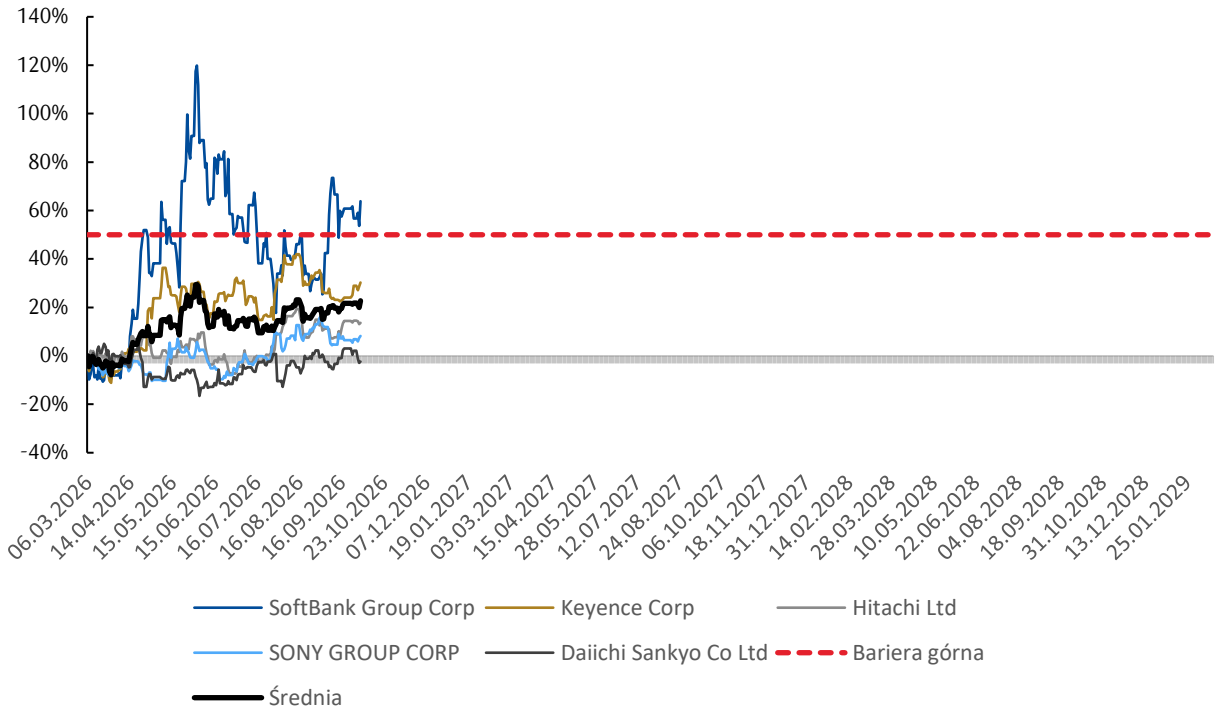
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek japońskich

STOPA ZWROTU INSTRUMENTÓW BAZOWYCH W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI*



*Wyniki historyczne nie gwarantują osiągniecia podobnych wyników w przyszłości
Źródło: Bloomberg

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
SoftBank Group Corp	3926	6430	63,78%	TAK	16%	6,40%
Keyence Corp	61750	80480	30,33%	NIE	30,33%	12,13%
Hitachi Ltd	4831	5489	13,62%	NIE	13,62%	5,45%
SONY GROUP CORP	3473	3759	8,23%	NIE	8,23%	3,29%
Daiichi Sankyo Co Ltd	2867	2800	-2,34%	NIE	-2,34%	-0,93%
			Średnia stopa zwrotu:		**13,17%**	**5,27%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 50% i partycypacji 40%) wyniósł 5.27% plus gwarantowane odsetki w wysokości 3.9%, czyli łącznie 9.17%. Zakładając, że wynik utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 9.17% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 5 marca 2029 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

• W dniu 24-04-2026 spółka SoftBank Group Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 16%

PODSTAWA PRAWNA PRZEKAZANIA RAPORTU

Obowiązek przekazania powyższych informacji wynika z art. 88j Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.